

## Faktablad

### Syfte

Det här dokumentet innehåller viktig information om denna investeringsprodukt. Det är inget marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens art, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster samt för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

### Produkt

**AMF Räntefond Mix**

**AMF Fonder AB**

ISIN: SE0004324424

[www.amf.se](http://www.amf.se)

Ring +46 (0)771 696 320 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av AMF Fonder AB vad gäller detta faktablad.

Faktabladet upprättades **01 januari 2023**.

### Vad är det här för produkt?

**Typ:** Värdepappersfond

**Löptid:** Rekommenderad minsta innehavstid: 3 år

**Målsättningar:** Fonden är en räntefond med en genomsnittlig räntebindningstid på mellan 2 och 12 år, som investerar i räntebärande värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut på de globala räntemarknaderna. Tillgångarna ska vara denominerade i amerikanska dollar, brittiska pund, svenska kronor och euro. Fonden ska använda valutaderivat i syfte att helt valutasäkra fondens innehav till svenska kronor.

Fondens målsättning är att med en god riskspridning uppnå en god avkastning på medellång sikt.

Fonden är aktivt förvaltd. Avvikelserna mot jämförelseindex kan vara både större och mindre, se fondens årsberättelse eller informationsbroschyr för en redogörelse över fondens faktiska avvikelser i förhållande till sitt jämförelseindex över tid. Placeringarna görs med hänsyn till utvecklingen på räntemarknaden och inom ramen för fondens riskbegränsningar i övrigt, samt den riskbedömning förvaltaren gör av olika, enligt placeringsstrategin, tillåtna låntagare på räntemarknaden.

Fonden följer särskilda hållbarhetskriterier i sina placeringar. Vänligen se vår hemsida eller informationsbroschyr för fullständig information om vårt hållbarhetsarbete.

Vi jämför fondens utveckling med statsobligationsindex från fyra länder i lika stora delar; USA, England, Tyskland och Sverige. Fondens jämförelseindex består, sedan 1 dec 2014, av 25 % HMSA, 1-10 år (Handelsbanken Markets Sweden All Government Bonds), 25 % JP Morgan Germany Government index, 1-10 år (hedgat till SEK) 25 % JP Morgan United Kingdom Government index, 1-10 år (hedgat till SEK) och 25 % JP Morgan US Treasury index, 1-10 år (hedgat till SEK). Fonden kommer vara fullt valutasäkrad till svenska kronor. Fonden är inte utdelande.

**Målgrupp:** Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst tre år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

### Vilka är riskerna och vad kan jag få i gengäld?

#### Riskindikator



**Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 3 år.**

Vi har klassificerat denna produkt som 2 av 7, vilket är en låg riskklass. Det betyder att fonden har en låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Kategori 1 (lägre risk) innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskkategori kan med tiden flytta både till höger och vänster på

skalan. Detta beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Även om fonden skulle tillhöra den lägsta riskkategorin så kan du förlora pengar, då inga investeringar är helt riskfria.

#### Risker som inte fångas av riskindikatorn

**Operativa risker:** Förseningar och fel i processer, politiska beslut, myndighetsbeslut m.m. kan påverka fonden negativt.

**Likviditetsrisk:** uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.

**Påverkan av finansiell teknik:** derivatinstrument får användas som ett placeringsinstrument, vilket kan öka fondens risknivå.

**Kreditrisk:** Risken för förlust om en utgivare av ett räntebärande värdepapper (emittent) inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet på förfallodagen.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få i gengäld?

### Avkastningsscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

De scenarier som presenteras är en uppskattning av framtida resultat baserad på historisk avkastning och är inte en exakt indikator. Vad du får kommer att variera beroende på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller investeringen/produkten.

**Rekommenderad innehavstid: 3 år**

**Investering = SEK 100.000**

Scenarier		1 år	3 år
<b>Minimum-scenario</b>	Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stressat scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter kostnader</b>	<b>SEK 90.620</b>	<b>SEK 87.930</b>
	Genomsnittlig avkastning varje år, %	-9,4%	-4,2%
<b>Ogynnsamt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter kostnader</b>	<b>SEK 90.620</b>	<b>SEK 89.380</b>
	Genomsnittlig avkastning varje år, %	-9,4%	-3,7%
<b>Måttligt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter kostnader</b>	<b>SEK 101.060</b>	<b>SEK 102.810</b>
	Genomsnittlig avkastning varje år, %	1,1%	0,9%
<b>Gynnsamt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter kostnader</b>	<b>SEK 111.080</b>	<b>SEK 116.880</b>
	Genomsnittlig avkastning varje år, %	11,1%	5,3%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Det stressade scenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, men tar inte hänsyn till situationer där vi av någon anledning inte kan betala ut pengar.

### Vad händer om AMF Fonder AB inte kan betala ut?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

### Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Exempelen som visas här är baserade på ett investeringsbelopp om 100.000 kr och olika möjliga investeringsperioder.

**Tabell 1: Kostnader över tid**

	1 år	3 år*
<b>Totala kostnader</b>	<b>SEK 130</b>	<b>SEK 400</b>
<b>Effekter på avkastningen per år</b>	0,1% varje år	0,1% varje år

\*rekommenderad innehavstid

**Tabell 2: Sammansättning av kostnader**

Kostnader av engångskaraktär		1 år
Inträdeskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0,0%
Kostnader vid utträde	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0,0%
Löpande kostnader		
Övriga löpande kostnader	Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0,1%
Transaktionskostnader portfölj	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.	0,0%
Engångsavgifter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0,0%

**Hur länge ska jag behålla den och kan jag ta ut pengar i förtid?**

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år. Köp och försäljning av andelar kan normalt göras varje vardag. Dagar då handel inte kan genomföras framgår av fondens handelskalender som återfinns på [www.amf.se/fonder](http://www.amf.se/fonder).

**Hur kan jag klaga?**

Andelsägare som är missnöjd med Fondbolagets tjänster kan kontakta klagomålsansvarig (Per Wiklund). Klagomål kan skickas med e-post till [info@amf.se](mailto:info@amf.se) eller med vanlig post till Frisvar, AMF Fonder AB, 113 88 Stockholm.

**Annan relevant information**

Mer information om fonden, årsberättelse och halvårsredogörelse samt informationsbroschyr med fullständiga fondbestämmelser tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida eller går att beställa via vår kundservice.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB